**Сущность и содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

**1. Сущность и функции финансов предприятий**

Финансы предприятий – это совокупность денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием денежных доходов и накоплений предприятия. Финансы предприятия обеспечивают кругооборот основного и оборотного капитала и финансовые отношения с государственным бюджетом, внебюджетными фондами, налоговыми органами, банками, страховыми компаниями, и др. При этом они выполняют две функции: воспроизводственную; контрольную. Воспроизводственная функция состоит в обслуживании денежными ресурсами кругооборота основного и оборотного капитала в процессе коммерческой деятельности предприятия. Контрольная функция заключается в контроле за результатами производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Финансовая стратегия предприятия строится на определённых принципах организации:

1. жесткая централизация финансовых ресурсов, обеспечивающая предприятию быструю маневренность финансовыми ресурсами, их концентрацию на основных направлениях производственно-хозяйственной деятельности;

2. финансовое планирование, определяющее на перспективу все поступления денежных средств предприятия и основные направления их расходования;

3. формирование крупных финансовых резервов, обеспечивающих устойчивую работу предприятия в условиях возможного колебания рыночной конъюнктуры;

4. безусловное выполнение финансовых обязательств перед партнёрами.

Главной задачей финансовой стратегии является достижение самоокупаемости предприятия. Самоокупаемость – способность предприятия покрывать свои расходы результатами производства, обеспечивая повторяемость производства в неизменных масштабах. В процессе достижения самоокупаемости решаются две важнейшие для предприятия проблемы: борьба с убыточностью и повышение прибыли. Самофинансирование – способность предприятия из заработанных средств не только возмещать производственные расходы, но и финансировать расширение производства, решение социальных задач.

Эффективность работы каждого предприятия во многом зависит от полной и своевременной мобилизации финансовых ресурсов и правильного их использования для обеспечения нормального процесса производства и расширения производственных фондов. В этой связи для каждого предприятия важное значение имеет правильная организация финансовой работы

Финансовая работа представляет собой систему экономических мероприятий по определению финансовых ресурсов в объемах, необходимых для обеспечения выполнения планов экономического и социального развития предприятий, осуществления контроля за их целевым и эффективным использованием.

Основными задачами финансовой работы являются:

– мобилизация финансовых ресурсов в размере, необходимом для обеспечения нормального процесса производства и расширения производственных фондов в объемах, установленных планами,

– изыскание путей увеличения прибыли и повышения рентабельности производства,

– своевременное выполнение обязательств перед различными звеньями финансово кредитной системы перед бюджетом по внесению установленных налогов и платежей, перед централизованными внебюджетными фондами – по оплате установленных платежей, перед банками – по возврату кредитов и уплаты процентов за них,

– своевременное выполнение обязательств перед поставщиками по оплате товарно-материальных ценностей, перед работниками – по оплате их труда,

– контроль за сохранностью, использованием оборотных активов и

ускорением их оборачиваемости,

– контроль за рациональным и целевым использованием финансовых ресурсов

Финансовая работа состоит из:

– финансового планирования и прогнозирования,

– оперативной финансовой работы,

– анализа и контроля за финансовой деятельностью предприятий Финансовое планирование, являясь одной из важнейших функций управления предприятием, предусматривает составление финансовых планов (включая кредитные и кассовые) и других финансово-экономических расчетов по определению затрат и источников покрытия по различным сферам деятельности предприятия. Назначение финансового планирования и прогнозирования состоит в определении потребностей предприятий в финансовых ресурсах в размерах, необходимых для выполнения плана экономического и социального развития, а также изыскании резервов увеличения доходности и повышения рентабельности предприятия. Финансовое планирование (работа) в предприятиях, практически, выражается в определении размера выручки от реализации продукции, от предоставления услуг на сторону и конечных результатов деятельности предприятия, в распределении полученных доходов по соответствующим каналам, в установлении потребности в оборотных активах, капитальных вложениях, капитальном ремонте и источниках их покрытия, в составлении финансового плана (баланса доходов и расходов). Кроме того, к финансовой работе относятся: составление смет по содержанию детских дошкольных учреждений, объектов жилищно-коммунального хозяйства, разработка и доведение до производственных подразделений и различных служб предприятия лимитов затрат, норм расхода материалов и ценностей, разработка и осуществление различных мероприятий, направленных на увеличение денежных доходов и накоплений, а также на повышение эффективности производства.

Оперативная финансовая работа состоит из комплекса мероприятий по мобилизации финансовых ресурсов, необходимых для осуществления бесперебойного процесса производства и реализации продукции, расчетов и своевременного выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, централизованными фондами, поставщиками, работниками предприятия и т.д. Конкретно текущая финансовая работа выражается в своевременности оформления продаваемой продукции и взимании платы за нее с покупателей, взимании просроченной дебиторской задолженности, получении средств в порядке возмещения за погибшее имущество, кредитов банка, а также в перечислении платежей в бюджет, органам страхования, в погашении ссуд банка и процентов по ним, в осуществлении расчетов с поставщиками, в получении средств на оплату труда и другие хозяйственные расходы и т.д.

Финансовый контроль за деятельностью предприятий выражается в проверке выполнения финансовых, кредитных и кассовых планов, целевого использования средств, платежеспособности предприятия и т.д. Осуществляется он путем проверки своевременности и правильности проведения финансово-кредитных операций, анализа месячных, квартальных, годовых балансов и отчетов.

Финансовый контроль за деятельностью предприятий в течение года имеет своей целью проверку своевременности и полноты поступления средства, правильности их расходования в соответствии с планом и финансовыми обязательствами, вскрыть нарушения, выявить резервы увеличения финансовых ресурсов.

Осуществляя контроль и анализ финансовой деятельности предприятий за год, устанавливают степень выполнения финансового плана по прибыли, по отдельным видам доходов и расходов денежных средств, эффективность использования оборотных активов, платежеспособность предприятия, ликвидность его баланса, а также финансовую устойчивость работы

Результаты контроля и анализа, как правило, используются руководителями предприятий для принятия мер по улучшению финансовой работы в следующем периоде.

Выполняется финансовая работа на предприятиях работниками финансового отдела, а где его нет – работниками бухгалтерии. Ответственность за организацию финансовой работы на предприятии несет начальник финансового отдела (службы) или главный бухгалтер (где нет финансовых отделов). Распорядителем финансовых ресурсов, денежных средств и товарно-материальных ценностей, принадлежащих предприятию, является его руководитель, имеющий право первой подписи на всех денежных и расчетно-платежных документах.

**2. Цели анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

Цели анализа финансового состояния предприятия состоят в следующем:

1. выявление и оценка социально-экономических результатов всех сторон деятельности организации;

2. вскрытие резервов использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

3. подготовка и повышение обоснованности стратегических и текущих управленческих решений.

К основным задачам анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия относят:

1. объективную и всестороннюю оценку результатов функционирования организации и её подразделений;

2. выявление закономерностей и тенденций развития производства, возможности совершенствования системы управления и определение эффективности принимаемых решений;

3. оценка степени использования производственных ресурсов, состояния техники, технологии, организации производства, труда и управления с точки зрения их влияния на эффективность и качество работы предприятия и его структурных подразделений;

4. выявление факторов, влияющих на конечные показатели деятельности предприятия, и классификация их по месту, продолжительности и характеру воздействия;

5. прогнозирование ожидаемых результатов, подготовка для принятия

6. подготовка материалов для принятия управленческих решений;

7. разработка и контроль за осуществлением мероприятий, направленных на более эффективное использование ресурсов, распространение передового опыта, ликвидацию негативных явлений и причин плохой работы.

Результаты производственно-хозяйственной деятельности зависят от воздействия факторов объективного и субъективного характера. На объективные факторы (изменение цен, тарифов, ставок, норм амортизации и т.д.) предприятие не может оказывать влияние. Они, как правило отражают действие экономических законов и являются внешними по отношению к ней. Субъективные факторы полностью зависят от работы предприятия, умелого руководства организацией в целом, её производственными и хозяйственными подразделениями, а также от управления её финансами.

Главная цель анализа финансового состояния предприятия сводится к одной стратегической задаче – наращиванию собственного капитала и обеспечению устойчивого положения на рынке. Для этого оно должно постоянно поддерживать платёжеспособность и рентабельность, а также оптимальную структуру актива и пассива баланса. Основные задачи анализа:

1. своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия, установления его «болевых точек» и изучение причин их образования;

2. поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия, его платёжеспособности и финансовой устойчивости;

3. разработка конкретных мероприятий направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укреплении финансового состояния предприятия;

4. прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Анализ финансового состояния делится на внутренний и внешний. Они существенно отличаются по своим целям и содержанию. Внутренний финансовый анализ – это процесс исследования механизма формирования, размещения и использования капитала с целью поиска резервов укрепления финансового состояния, повышения доходности и наращивания собственного капитала субъекта хозяйствования. Внешний финансовый анализ представляет собой процесс исследования финансового состояния субъекта хозяйствования с целью прогнозирования степени риска инвестирования капитала и уровня его доходности. Метод экономического анализа представляет собой способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их главном развитии. Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

– определение системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность организаций;

– установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов (основных и второстепенных), на них влияющих;

– выявление формы взаимосвязи между факторами;

– выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи;  
 количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа.

Статистические методы включают в себя использование средних и относительных величин, индексный метод, корреляционный и регрессивный анализ и др. Математические методы можно разделить на три группы: экономические (матричные методы, теория производственных функций, теория межотраслевого баланса); методы экономической кибернетики и оптимального программирования (линейное, нелинейное, динамическое программирование); методы исследования операций и принятия решений (теория графов, теория игр, теория массового обслуживания)

Сравнение – сопоставление изучаемых данных и фактов хозяйственной жизни. Различают горизонтальный сравнительный анализ, который применяется для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базового; вертикальный сравнительный анализ, используемый для изучения структуры экономических явлений; трендовый анализ, применяемый при изучении относительных темпов роста и прироста показателей за ряд лет к уровню базисного года, т.е. при исследовании рядов динамики. Обязательным условием сравнительного анализа является сопоставимость сравниваемых показателей предполагающая:

1. единство объемных, стоимостных, качественных, структурных показателей;

2. единство периодов времени, за которые производится сравнение;

3. сопоставимость условий производства;

4. сопоставимость методики исчисления показателей.

Средние величины – исчисляются на основе массовых данных о качественно однородных явлениях. Они помогают определять общие закономерности и тенденции в развитии экономических процессов.

Группировки – используются для исследования зависимости в сложных явлениях, характеристика которых отражается однородными показателями и разными значениями (характеристика парка оборудования по срокам ввода в эксплуатацию, по месту эксплуатации, по коэффициенту сменности и т.д.)

Балансовый метод состоит в сравнении, соизмерении двух комплексов показателей, стремящихся к определенному равновесию. Он позволяет выявить в результате новый аналитический (балансирующий) показатель. Например, при анализе обеспеченности предприятия сырьем сравнивают потребность в сырье, источники покрытия потребности и определяют балансирующий показатель – дефицит или избыток сырья.

Как вспомогательный, балансовый метод используется для проверки результатов расчетов влияния факторов на результативный совокупный показатель. Если сумма влияния факторов на результативный показатель равна его отклонению от базового значения, то, следовательно, расчеты проведены правильно. Отсутствие равенства свидетельствует о неполном учете факторов или о допущенных ошибках. Балансовый метод применяют также для. определения размера влияния отдельных факторов на изменение результативного показателя, если известно влияние остальных факторов

Графический способ. Графики являются масштабным изображением показателей и их зависимости с помощью геометрических фигур. Графический способ не имеет в анализе самостоятельного значения, а используется для иллюстрации измерений.

Индексный метод основывается на относительных показателях, выражающих отношение уровня данного явления к его уровню, взятому в качестве базы сравнения. Статистика называет несколько видов индексов, которые применяются при анализе: агрегатные, арифметические, гармонические и т.д.

Использовав индексные пересчеты и построив временной ряд, характеризующий, например, выпуск промышленной продукции в стоимостном выражении, можно квалифицированно проанализировать явления динамики.

Метод корреляционного и регрессионного (стохастического) анализа широко используется для определения тесноты связи между показателями не находящимися в функциональной зависимости, т.е. связь проявляется не в каждом отдельном случае, а в определенной зависимости.

С помощью корреляции решаются две главные задачи:

1. составляется модель действующих факторов (уравнение регрессии);

2. дается количественная оценка тесноты связей (коэффициент корреляции).

Матричные модели представляют собой схематическое отражение экономического явления или процесса с помощью научной абстракции. Наибольшее распространение здесь получил метод анализа «затраты-выпуск», строящийся по шахматной схеме и позволяющий в наиболее компактной форме представить взаимосвязь затрат и результатов производства.

Математическое программирование – это основное средство решения задач по оптимизации производственно-хозяйственной деятельности.

Метод исследования операций направлен на изучение экономических систем, в том числе производственно-хозяйственной деятельности предприятий, с целью определения такого сочетания структурных взаимосвязанных элементов систем, которое в наибольшей степени позволит определить наилучший экономический показатель из ряда возможных. Теория игр как раздел исследования операций – это теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности или конфликта нескольких сторон, имеющих различные интересы.

**3. Принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности**

Проводя анализ финансово-хозяйственной деятельности, необходимо руководствоваться определёнными принципами и правилами, выработанными наукой и практикой

1. анализ должен носить научный характер, основываться на положениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических законов развития производства, использовать достижения научно – технического прогресса (НТП) и передового опыта, новейшие методы экономических исследований;

2. анализ должен быть комплексным. Комплексность исследования требует охвата всех звеньев и всех сторон деятельности и всестороннего изучения причинных зависимостей в экономике предприятия;

3. одним из требований к анализу является обеспечение системного подхода, когда каждый изучаемый объект рассматривается как сложная динамическая система, состоящая из ряда элементов, определённым способом связанных между собой и внешней средой. Изучение каждого объекта должно осуществляться с учётом всех внутренних и внешних связей, взаимозависимости и соподчиненности его отдельных элементов;

4. Анализ финансово-хозяйственной деятельности должен быть объективным, конкретным, точным, базироваться на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную действительность, а выводы его должны обосновываться точными аналитическими расчётами. Из этого требования вытекает необходимость постоянного совершенствования организации учёта, а также методики анализа с целью повышения точности и достоверности его расчётов;

5. анализ должен быть действенным, активно воздействовать на ход

производства и его результаты, своевременно выявляя недостатки, просчёты, упущения в работе и информируя об этом руководство предприятия. Из этого принципа вытекает необходимость практического использования материалов анализа для управления предприятием, для разработки конкретных мероприятий, для обоснования, корректировки и уточнения плановых данных. В противном случае цель анализа не достигается;

6. анализ должен проводиться по плану, систематически, а не от случая к случаю. Из этого требования вытекает необходимость планирования аналитической работы на предприятиях, распределения обязанностей по её выполнению между исполнителями и контроля за её проведением;

7. анализ должен быть оперативным. Оперативность означает умение быстро и чётко проводить анализ, принимать управленческие решения и претворять их в жизнь;

8. один из принципов анализа – это его демократизм, предполагающий участие в проведении анализа широкого круга работников предприятия, что обеспечивает более полное выявление передового опыта и использование имеющихся внутрихозяйственных резервов;

9. анализ должен базироваться на государственном подходе при оценке экономических явлений, процессов, результатов хозяйствования. Иначе говоря, оценивая результаты финансовой деятельности, нужно учитывать их соответствие государственной экономической, социальной, экологической, международной политике и законодательству;

10. анализ должен быть эффективным, то есть затраты на его проведение должны давать многократный эффект.

Таким образом, основными принципами анализа являются научность, комплексность, системность, объективность, точность, достоверность, действенность, оперативность, демократизм, эффективность и.д.р.

Исходя из поставленных задач и имеющейся информационной базы, различают предварительный анализ (экспресс-анализ), основанный преимущественно на данных бухгалтерской и статистической отчётности, и углубленный анализ, осуществляемый с привлечением данных управленческого учёта. Основная цель экспресс-анализа – общая оценка имущественного состояния хозяйствующего субъекта, объёма и структуры привлекаемых им средств, его ликвидности и платёжеспособности, выявления основных тенденций их изменения. В ходе углубленного анализа осуществляют:

– исследование источников его средств (оценку динамики их состояния и структуры, рациональность привлечения заёмных средств);

– оценку целесообразности размещения привлечённых средств и скорости их оборота;

– анализ доходности и эффективности использования имущества;

– анализ денежных потоков.

Предварительный анализ осуществляется в несколько этапов.

На первом этапе проводят проверку показателей бухгалтерской отчётности по формальным и качественным признакам (соответствие итогов, взаимную увязку показателей различных форм отчётности).

На втором этапе устанавливается характер изменений, имевших место в анализируемом периоде, в составе средств предприятия и в их источниках.

На третьем этапе осуществляется расчёт и оценка динамики ряда относительных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта.

Различают несколько методических подходов к проведению анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия, основанных на структурировании, выявлении главного звена, установлении причинно-следственных связей и взаимозависимостей, обобщении (синтезе) полученных результатов. Методика проведения анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия включает совокупность конкретных методов (приемов), способов выполнения технико-экономического анализа. Рассмотрим отдельные методы анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия подробнее. Экспертный метод (экспертные оценки) применяется в случаях, когда решение поставленной задачи параметрическими методами невозможно. Процедура экспертного анализа включает в себя следующие этапы:

1) процедура выявления проблем для экспертной оценки и их структуризация;

2) выбор методики и формы опроса экспертов, разработка анкет, таблиц вопросов;

3) определение структуры и численности экспертной группы, подбор экспертов из числа высококлассных специалистов, имеющих большой опыт

в соответствующей сфере деятельности;

4) заполнение экспертами таблиц опроса, анкет в произвольной или четко определенной форме;

5) статистическая обработка заполненных и закодированных анкет опроса

Варианты ответов в списке нумеруются в порядке очередности. Упорядоченный перечень вариантов ответов вводится для обработки в компьютер для последующей структуризации методом логического моделирования. Полученные в результате обработки информации графические материалы в виде распечаток с ЭВМ и тексты позволяют наглядно представить логическую и содержательную взаимосвязь анализируемых вопросов. Эта взаимосвязь чаще всего подчиняется диалектике отношений причинно-следственного характера, которые дают представление о процессах изменения;

6) оценка надежности полученных результатов;

7) итоговая оценка состояния объекта на основе мнения экспертов.

Экспертный анализ имеет много разновидностей. Например, метод мозгового штурма основан на включении экспертов в активный творческий процесс. Задача решается путем интенсификации процесса генерирования идей и повышения «концентрации» оригинальных идей в общем их числе. Как правило, экспертный опрос проводится среди сотрудников, специалистов, руководителей. Однако большое значение может иметь информация, полученная из внешних по отношению к данному предприятию источников (конкуренты, смежники, поставщики и потребители и т.п.). Экспертные оценки широко применяются в практике технико-экономического анализа, поскольку они позволяют получить сравнительно надежную, а иногда и единственно возможную информацию. При использовании экспертного метода фактически реализуются подходы логического моделирования. Этот метод основан на экспертных оценках и применении ЭВМ.

Морфологический метод относится к перспективным методам, широко использующимся на практике. Он позволяет систематизировать полученный набор альтернативных решений по всем возможным сочетаниям вариантов и выбирать из них сначала приемлемые, а затем наиболее эффективные по экономическим критериям. Последовательность поиска наилучшего решения состоит в следующем: задается точная формулировка задачи; определяются отдельные стадии (этапы) работы; составляется перечень возможных методов и средств выполнения каждого этапа; делаются записи этапов и возможных путей их реализации в виде матричной модели так называемого «морфологического ящика»; последовательной цепочкой соединяются элементы «морфологического ящика» и анализируются полученные варианты достижения конечной цели с точки зрения возможности и экономической целесообразности.

Рейтинговый метод основан на сравнении между собой и расположении в определенном порядке (ранжировании) отдельных показателей оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Он предполагает составление рейтингов (ранжированных по определенным признакам рядов) показателей.

Фактографический метод основан на изучении всех опубликованных, зафиксированных фактов, характеризующих финансово-хозяйственное состояние предприятия.

Мониторинг является постоянным, систематизированным, детальным текущим наблюдением за финансово-хозяйственным состоянием предприятия. Алгоритм организации мониторинга следующий:

– экспертное начальное структурирование;

– определение цели мониторинга;

– выбор постоянных показателей (индикаторов);

– сбор информации;

– предварительная формализация аналитических материалов;

– иерархическое упорядочение, фильтрация и обработка информации,

графическая визуализация данных;

– выявление закономерностей и устойчивых тенденций.

Логическое моделирование используется, как правило, для качественного описания финансово-хозяйственного развития предприятия. Оно основано на использовании таких способов, как аналогия, экстраполяция, экспертная оценка возможного или желаемого состояния объекта моделирования. Основой логического моделирования является модернизация или поддержание на требуемом уровне технико-экономического состояния предприятия. Разновидностью логического моделирования является имитационное моделирование, которое используется главным образом для поиска решений в диалоговом режиме на ЭВМ. При этом на базе экономико-математических моделей задаются различные начальные и граничные условия и проигрываются соответствующие варианты с целью получения желаемого результата.

Целью фундаментального анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия является определение внутренней стоимости его имущественного комплекса как общего результата технико-экономической деятельности. Фундаментальный анализ основан на следующем принципе: любой фактор имеет определенное значение, которое оказывает конкретное влияние на конечный результат финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Фундаментальный анализ осуществляется с применением экономико-математических моделей.

Технический анализ имеет своей целью выполнение детального, всестороннего анализа динамики отдельных параметров, показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Его часто называют чартизмом (от англ. chart – график), поскольку он основан на построении диаграмм и графиков, изучении показателей и факторов, их определяющих.

Факторный анализ основан на многомерном статистическом исследовании ряда факторов, имеющих как отрицательное, так и положительное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Цель этого метода состоит в выявлении генеральных, главных факторов, определяющих основные результаты финансово-хозяйственной деятельности анализируемого предприятия. Различают постоянные и переменные факторы. К постоянным факторам относятся, например, необходимые по технологии затраты сырья, материалов, электроэнергии на выпуск определенного вида продукции (выполнение работ, оказание услуг). Переменными факторами могут быть затраты на заработную плату, оплату вспомогательных затрат на производство.

Конъюнктурный анализ предполагает исследование конъюнктуры рынка, то есть. текущего состояния спроса и предложения продукции (работ, услуг) анализируемого предприятия. Он отражает экономическую и производственную состоятельность данного предприятия, эффективность его финансово-хозяйственной деятельности. Математический анализ предполагает использование математических приемов и способов анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Наиболее часто при этом используются вычисления арифметической разницы (отклонений) и процентных чисел (простых и сложных процентов); применяются цепные подстановки. В рамках математического анализа используются:

– дифференциальный анализ (основан на поиске функциональной зависимости в уравнениях, производных разных порядков от функций и независимых переменных);

– логарифмический анализ (его цель – нахождение степенной зависимости различных показателей);

– интегральный анализ (с учетом обратных связей, позволяющих циклически проводить перерасчет отдельных показателей (параметров), а остальные параметры переводить в сбалансированное состояние после выбора соответствующего варианта расчета);

– кластерный анализ (основан на таксономии, то. есть. классификации зависимостей и определении связей совокупностей социально-экономических показателей (параметров) по заданной матрице коэффициентов корреляции между ними; автоматической классификации процессов, описанных Особое значение в настоящее время имеет повсеместно по многим априорно равным признакам); применяющееся дисконтирование (операция, имеющая целью учесть неравноценность затрат и результатов, относящихся к разным периодам времени

Статистический анализ, являющийся основой диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия, включает:

– анализ средних и относительных величин, который используется для определения средних значений показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия, и расчета относительных величин – коэффициентов, отражающих соотношения между различными показателями;

– группировку, то. есть. объединение в группы отдельных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Объединение в группы осуществляется по признакам, которые могут быть факторными и результативными;

– графический анализ, который позволяет графически отобразить изменения результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия во времени;

– индексный метод обработки рядов динамики, который используется для определения изменения во времени соотношений различных показателей, характеризующих уровень финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

корреляционный анализ, который позволяет через количественную оценку связи между двумя или несколькими взаимодействующими явлениями определить вид и тесноту зависимости;

– регрессионный анализ, который устанавливает изменение результативности признака (показателей результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия) под влиянием одного или нескольких факторов. Функции, отображающие связь между признаками, называются уравнениями парной или множественной регрессии (в зависимости от числа анализируемых признаков);

– дисперсионный анализ, который отличается от корреляционного и регрессионного тем, что изучение влияния факторов на результативный признак осуществляется по значениям дисперсионных факторов, характеризующих их абсолютные изменения (колеблемость, или вариацию). Относительная колеблемость (ковариация) показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия, исследуется в ковариационном анализе;

– экстраполяционный анализ, который основан на характеристике

изменения состояния системы в прошлом и экстраполяции (продлении) полученного результата на будущее. Он включает следующие этапы: первичную обработку и преобразование исходного ряда; выбор типа эмпирических функций; определение параметров эмпирических функций; экстраполяцию; оценку точности анализа;

– метод главных компонент, который используется для сравнительного анализа составных частей (параметров) анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Главные компоненты являются основными характеристиками линейных комбинаций составных частей (параметров) с наибольшими значениями дисперсии, т.е. с наибольшими абсолютными отклонениями от средних величин.

Методы исследования операций и принятия решений включают:

1) теорию графов, которая используется в анализе и диагностике финансово-хозяйственной деятельности предприятия как основа графического моделирования. Схемы, диаграммы, структуры являются графами;

2) теорию игр, которая является одним из подходов к оптимизации вариантов финансово-хозяйственной деятельности предприятия и основана на выборе оптимальных решений в условиях рыночной конкуренции и неопределенности. Как правило, проигрывая различные ситуации, выбирают стратегию действия, которая обеспечивает наилучшие результаты;

3) теорию массового обслуживания, в соответствии с которой финансово-хозяйственная деятельность предприятия рассматривается как процесс обслуживания отдельных подразделений предприятия, различных технологических процессов. Производство (выполнение работ, оказание услуг) определяется как система выполнения определенных требований на обслуживание. Реализацию требований осуществляют различные каналы обслуживания. Например, цех пресс-форм обслуживает потребности сталелитейного производства. Сталелитейное производство обслуживает потребности машиностроительного производства и т.д.;

4) построение деревьев целей и ресурсов, которое осуществляется в рамках системного подхода к анализу и диагностике финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Выбор целей оказывает весьма существенное влияние на деятельность предприятия. На основе поставленных целей и с учетом имеющихся возможностей вырабатываются способы их достижения, подбираются методы управления, производятся различные изменения в организационной структуре управления, осуществляется подбор кадров, используется определенная техника управления. Система целей различного уровня конкретизации, стоящих перед руководством современного предприятия, может оказаться столь сложной, что без специальных методов упорядочения целей организовать работу по их достижению окажется невозможным.

Различают генеральную цель, подцели первого уровня (главные цели) и подцели второго, третьего, четвертого, пятого и других уровней. Для достижения генеральной цели необходимо реализовать несколько более конкретных целей первого уровня, выступающих как средство по отношению к генеральной цели. Для достижения целей первого уровня требуется реализация целей второго уровня и т.д. Декомпозиция продолжается до тех пор, пока не будут получены максимально конкретизированные параметры достижения цели: сроки, количественное выражение ожидаемых результатов и т.п. Дерево целей позволяет взаимоувязать элементы деятельности по достижению главной цели управления, избежать ненужного дублирования, излишних затрат, сконцентрировать усилия на наиболее важных направлениях работ, постоянно контролировать степень продвижения к цели.

**4. Виды анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия можно классифицировать по различным критериям (оценочным признакам).

Структурный анализ основан на структуризации изучаемого объекта. Каждый структурный элемент является самостоятельным предметом детального исследования и характеризуется определенными параметрами. Предприятие обычно имеет иерархическую структуру переменного характера, которая саморазвивается и формируется применительно к условиям функционирования. Функциональный анализ исследует процесс функционирования (деятельности) предприятия. Внутренний анализ служит для выявления состояния данного предприятия. Сравнительный анализ нужен для сравнения состояния данного предприятия с другими однотипными предприятиями. Систематический анализ предполагает постоянное исследование изменения технико-экономического состояния предприятия. Эпизодический (точечный) анализ основан на разовых специальных исследованиях изменения технико-экономического состояния предприятия.

Динамический анализ базируется на изучении конкретных показателей в динамике, развитии. Он основан на расчете таких показателей, как абсолютный прирост, темп роста, темп прироста, абсолютное значение одного процента прироста, на построении рядов динамики. Статический анализ исходит из неизменности, статичности характеристик технико-экономического состояния предприятия.

Комплексный (системный) анализ исходит из того, что любой технико-экономический процесс представляет собой определенную систему, для которой характерны внутренние закономерности, отличительные особенности и свойства. Системный анализ имеет две разновидности – генетический (изучение системы в развитии) и функциональный (изучение реального функционирования системы). Локальный (объектный) анализ базируется на изучении отдельных локальных характеристик технико-экономического развития. Предметный анализ основан на изучении предметно определенных фрагментов технико-экономического развития предприятия, анализе предметных циклов технико-экономического процесса. Операционно-процедурный анализ базируется на исследовании отдельных операций, процедур в технико-экономических циклах, имеющих достаточно большое значение для развития анализируемого предприятия.

Количественный анализ исходит из необходимости определения количественных характеристик технико-экономического состояния предприятия. Цель данного анализа состоит в измерении, сравнении результатов производства, уровня затрат, установлении количественной меры влияния различных факторов. Качественный анализ основан на качественных сравнительных оценках, характеристиках технико-экономического состояния предприятия. Его целью является выявление особенностей данного состояния и его внутренних взаимозависимостей. Самоанализ выполняется внутри предприятия силами своих специалистов. Его субъектом являются внутризаводские структуры. Внешний анализ выполняется с привлечением экспертов, аудиторов, отдельных высококлассных специалистов по профилю работы предприятия. Его субъектами также могут быть государственные органы, научные учреждения, органы общественного контроля.

Статистический анализ основан на исследовании характерных особенностей, структуры, связи явлений, тенденций, закономерностей развития путем применения математико-статистических и экономико-статистических методов. Завершается интерпретацией полученных результатов, формулировкой теоретических и практических выводов и предложений.

В настоящее время анализ финансово-хозяйственной деятельности занимает важное место среди экономических наук. Его рассматривают в качестве одной из функций управления производством. Известно, что система управления состоит из следующих взаимосвязанных функций: планирования, учета, анализа и принятия управленческих решений.

Для управления производством нужно иметь полную и правдивую информацию о ходе производственного процесса, о ходе выполнения планов. Поэтому, одной из функций управления производством является учет. Он обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления производством и контроля за ходом выполнения планов и производственных процессов.

Однако для управления производством нужно иметь представление не только о ходе выполнения плана, результатах хозяйственной деятельности, но и о тенденциях и характере происходящих изменений в экономике предприятия. Осмысление, понимание информации достигаются с помощью экономического анализа. В процессе анализа первичная информация проходит аналитическую обработку: проводится сравнение достигнутых результатов производства с данными за прошлые отрезки времени, с показателями других предприятий и среднеотраслевыми; определяется влияние разных факторов на величину результативных показателей; выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы и т.д.

На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения. Экономический анализ предшествует решениям и действиям, обосновывает их и является основой научного управления производством, обеспечивает его объективность и эффективность.

Таким образом, экономический анализ – это функция управления, которая обеспечивает научность принятия решений. Роль анализа как средства управления производством с каждым годом возрастает. Это обусловлено разными

обстоятельствами. Во-первых, необходимостью неуклонного повышения эффективности производства в связи с ростом дефицита и стоимости сырья, повышением науко- и капиталоемкости производства. Во-вторых, отходом от командно-административной системы управления и постепенным переходом к рыночным отношениям. В-третьих, созданием новых форм хозяйствования в связи с разгосударствлением экономики, приватизацией предприятий и прочими мероприятиями экономической реформы.

Большая роль отводится анализу в деле определения и использования резервов повышения эффективности производства. Он содействует экономному использованию ресурсов, выявлению и внедрению передового опыта, научной организации труда, новой техники и технологии производства, предупреждению лишних затрат и т.д.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности является важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.